

学校编码: 10384
学 号: 200415038

统一分类号: _____
密 级: _____



廈門大學

硕士学位论文

我国商业银行国内贸易融资 业务现状及对策研究

**The Current Status and Resolutions of Domestic Trade
Financing in Chinese Commercial Banks**

黄永妍

指导教师姓名: 屈文洲 教授
专 业 名 称: 工商管理(MBA)
论文提交日期: 2009 年 4 月
论文答辩日期: 2009 年 5 月
学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内 容 摘 要

贸易融资作为商业银行的资产业务之一，一方面，商业银行能利用贸易流的特征和封闭管理的手段，把握贸易过程中的货物流、资金流，达到防范风险和增加收益的目的，另一方面，它能有效解决企业在从事贸易活动中所面临的资金短缺问题，增强在谈判中的优势，使其有可能在更大范围和更大规模上发展贸易。因此贸易融资业务日渐成为商业银行和企业实现双赢的业务品种。

近年来，由于传统的信贷产品在较大程度上能满足企业日常融资需求，因此基于国内贸易发展的融资品种较少，国内贸易融资业务发展相对缓慢。随着金融改革的深入发展，目前的信贷市场将产生极大变化，传统信贷市场竞争日趋饱和，谁能尽快抢占国内贸易融资这一新兴市场，谁就能把握客户资源，提高综合收益，取得未来业务发展的竞争优势。

本文将系统阐述国内贸易融资的定义、特点、与传统信贷产品的区别以及主要的业务品种，介绍我国国内贸易融资业务的开展现状，从宏微观方面进行分析，并借鉴西方商业银行贸易融资业务的开展模式，探讨促进我国商业银行国内贸易融资业务发展的对策。

关键词：商业银行；国内贸易融资；对策研究

Abstract

Trade finance is an off balance sheet business of commercial banks. Incorporating unique characteristics of each transaction into product designing, a commercial bank can capture a sizable profit while bearing lower risks when providing trade finance. On the other hand, trade finance facilitates the international or domestic trade by satisfying different capital demand through the whole transaction. So, trade finance creates win-win cooperation for a commercial bank and its clients.

However, commercial banks have maintained a sharp focus on international trade since trade finance was launched. With the increasing demand for domestic trade financing and saturated market for traditional loans, the competitive capacity in domestic trade financing is to be critical for a commercial bank to be successful in the future.

The author structures this paper as follows.

Firstly, the author clarifies several definitions and characteristics related to domestic trade financing, compares this innovative business with the traditional loans, and introduces the primary products of domestic trade financing. Secondly, the author discusses the current development of domestic trade financing, and then makes some valuable recommendation based on macroeconomic and microeconomic analysis and some practices of the trade financing in foreign commercial bank.

Key words: A commercial bank, Domestic trade financing, Resolutions

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪言	1
第二章 国内贸易融资概述	4
第一节 国内贸易融资的基本概念	4
第二节 贸易融资的业务特点	4
第三节 国内贸易融资业务与传统流动资金贷款的区别	5
第四节 国内贸易融资业务的种类	6
第三章 商业银行国内贸易融资业务现状及存在的问题	9
第一节 商业银行国内贸易融资业务现状	9
第二节 商业银行开展国内贸易融资业务尚存在诸多问题	12
第四章 我国商业银行国内贸易融资业务面临的环境分析	17
第一节 宏观环境分析	17
第二节 微观环境分析	23
第五章 国外商业银行贸易融资业务操作模式	25
第一节 国外商业银行发展贸易融资的典型模式	25
第二节 国外商业银行在发展贸易融资中的先进做法	27
第六章 国内贸易融资业务案例分析	31
第一节 QC 公司的经营情况	31
第二节 QC 公司的财务情况	32
第三节 QC 公司的银行融资业务	33
第四节 QC 公司融资方案改造	36
第七章 促进商业银行国内贸易融资业务发展的对策	39
第一节 改善组织结构 提高内部工作效率	39
第二节 加强银行间及银行与第三方机构间合作	43
第三节 加强风险控制	44
第四节 选择正确的营销战略	47

结 论.....	51
参考文献.....	52
致 谢.....	53

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Chapter 1	Foreword	1
Chapter 2	Overview of Domestic Trade Financing	4
2.1	Basic Concepts	4
2.2	Characteristics.....	4
2.3	Domestic Trade Financing and Traditional Capital Loans.....	5
2.4	Products of Domestic Trade Financing	6
Chapter 3	Current Status and Problems of Domestic Trade Financing.....	9
3.1	Current Status	9
3.2	Potential Problems	12
Chapter 4	Macro-and Micro-environment of Developing Domestic Trade Financing	17
4.1	Macro Environment	17
4.2	Micro Environment.....	23
Chapter 5	The Business Modes of Trade Financing in foreign commercial banks	25
5.1	The typical pattern of Trade Financing in foreign commercial banks.....	25
5.2	The advanced practices of Trade Financing in foreign commercial banks.....	27
Chapter 6	Case Analysis—QC Company	31
6.1	Operating Performance.....	31
6.2	Financial Performance	32
6.3	Credit Facility.....	33
6.4	Recapitalization.....	36
Chapter 7	Development Strategy of Domestic Trade Financing.....	39
7.1	Improve the organizational structure to improve efficiency.....	39
7.2	Cooperation between involved parties	43
7.3	Strengthening of risk control	44
7.4	Marketing Improvement	47

Conclusion	51
Reference	52
Acknowledgement.....	53

厦门大学博硕士论文摘要库

图表索引

图 1: 本文分析框架图	3
图 2: 国内贸易融资业务品种图	6
图 3: 工商银行、深圳发展银行 2008 年末国内贸易融资和流动资金贷款余额..	12
图 4: PEST 分析框架	17
图 5: 近十年国内生产总值变化趋势图	19
图 6: 近十年社会消费品零售总额变化趋势图	19
图 7: 近十年部分行业企业户数变化图	19
图 8: 民生银行公司业务事业部制基本架构图.....	41
图 9: 营销管理与风险控制统一形成核心竞争力.....	45
表 1: 现阶段各银行的战略方向	11
表 2: QC 公司近三年进出口贸易和国内贸易情况表	32
表 3: QC 公司近三年财务情况表.....	32
表 4: QC 公司 08 年末在银行的主要授信及融资情况表	35
表 5: 我国 2007 年各地区限额以上批发和零售业的企业法人数和商品销售额..	47

厦门大学博士论文摘要库

第一章 绪言

一、研究的背景

2008 年来,随着美国次贷危机蔓延成为金融危机,对世界经济和贸易产生了重大影响。尽管我国也深受此次金融危机冲击,但比起主要贸易伙伴欧盟、美国、日本来说,我国所受冲击相对较小,加之中央政府出台一系列刺激内需、缓解经济下行压力的政策,尤其是实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策,预期国内市场需求仍然可以保持较快增长。在这种环境下,为防范外部需求减少带来的风险,我国出口企业纷纷转战国内市场,国内贸易业务持续增长。

就企业而言,其发展通常离不开商业银行的融资支持,尤其在经济发展和交易手段日趋多样化的背景下,企业比过去更加关注商业银行所提供的服务能否更加便利整个交易过程、减少相关风险。企业对贸易结算和贸易融资服务的要求已经从最初的交易支付和现金流量控制需求,发展到对资金利用率及财务管理增值功能的需求,对现金流、贸易流、物流、信息流的趋同管理要求。因此,在传统信贷市场竞争日趋饱和的情况下,贸易融资业务日渐成为商业银行主要的支柱性业务,谁能尽快抢占这一新兴市场,谁就能把握客户资源,提高综合收益,取得未来业务发展的竞争优势。

贸易融资针对贸易活动的开展地点具体又分为国际贸易融资和国内贸易融资。从目前商业银行现状来看,国际贸易融资业务开展相对较早,随着我国与世界各国在各领域的接触和交往越来越频繁,近几年来贸易方面增速明显,带动了国际贸易融资业务的较大发展。相对来说,由于传统的信贷产品在较大程度上能满足企业日常融资需求,因此基于国内贸易发展的融资品种较少,国内贸易融资业务发展相对缓慢。但随着市场经济的发展和国内外市场的变化,国内贸易融资业务市场需求日益增大。在当前形势下,大力发展针对具体交易、以交易对应的物流、资金流自偿、融资用途明确、可控的国内贸易融资业务,对现代商业银行的业务拓展及风险防范具有极其重要的意义。

大力开展国内贸易融资业务,是商业银行业务发展的必然方向。从现状看,商业银行在国内贸易融资业务开展上存在不少问题。例如:对国内贸易融资认识不足,国内贸易融资业务开展不受重视;商业银行现有的政策、制度和组织结构

等不利于国内贸易融资业务的发展等。

以上因素即为编写本文的背景。

二、研究的内容和框架

本文将系统阐述国内贸易融资的定义、特点、与传统信贷产品的区别以及主要的业务品种，介绍我国国内贸易融资业务的开展现状，从宏微观方面进行分析，通过 QC 公司融资方案改造案例，进一步说明我国商业银行开展国内贸易融资业务的必要性，最后借鉴国外商业银行贸易融资业务的开展模式，探讨促进我国商业银行国内贸易融资业务发展的对策。

本文的结构及主要内容如下：

第一部分：简要介绍国内贸易融资的定义、特点、与传统信贷产品的区别及主要业务品种。

第二部分：分析商业银行国内贸易融资业务现状，提出其中存在的问题。

第三部分：对商业银行国内贸易融资业务面临的宏微观环境进行分析。

第四部分：介绍国外商业银行贸易融资业务开展的模式及其先进的做法。

第五部分：通过 QC 公司融资方案改造案例，分析发展国内贸易融资业务对企业和银行的好处。

第六部分：借鉴国外贸易融资业务开展模式，结合管理学、营销学原理，探讨促进我国商业银行国内贸易融资业务发展的对策。

三、研究的贡献与不足

随着经济的发展，国内贸易融资作为我国商业银行的一项重要业务，有着广泛的发展前景和旺盛的生命力，是我国商业银行务必要开拓的金融服务领域。本文意在指引我国商业银行认识国内贸易融资开展的重要性，借鉴国外商业银行贸易融资开展的模式和先进做法，采取完善组织结构、加强合作、控制风险、选择正确的营销策略等对策来扩大市场份额，增加利润来源。

由于时间和理论水平有限，再加上国内贸易融资是一项操作性很强的信贷业务，参与者的权利义务关系十分复杂，使得本文尚有许多不完善的地方，在我国金融改革发展的背景下，我国商业银行的国内贸易融资业务还处在探索阶段，相关资料很难获得，因此，本文的目的仅在于能起到抛砖引玉的效果，为我国商业银行开展国内贸易融资尽点滴之力。

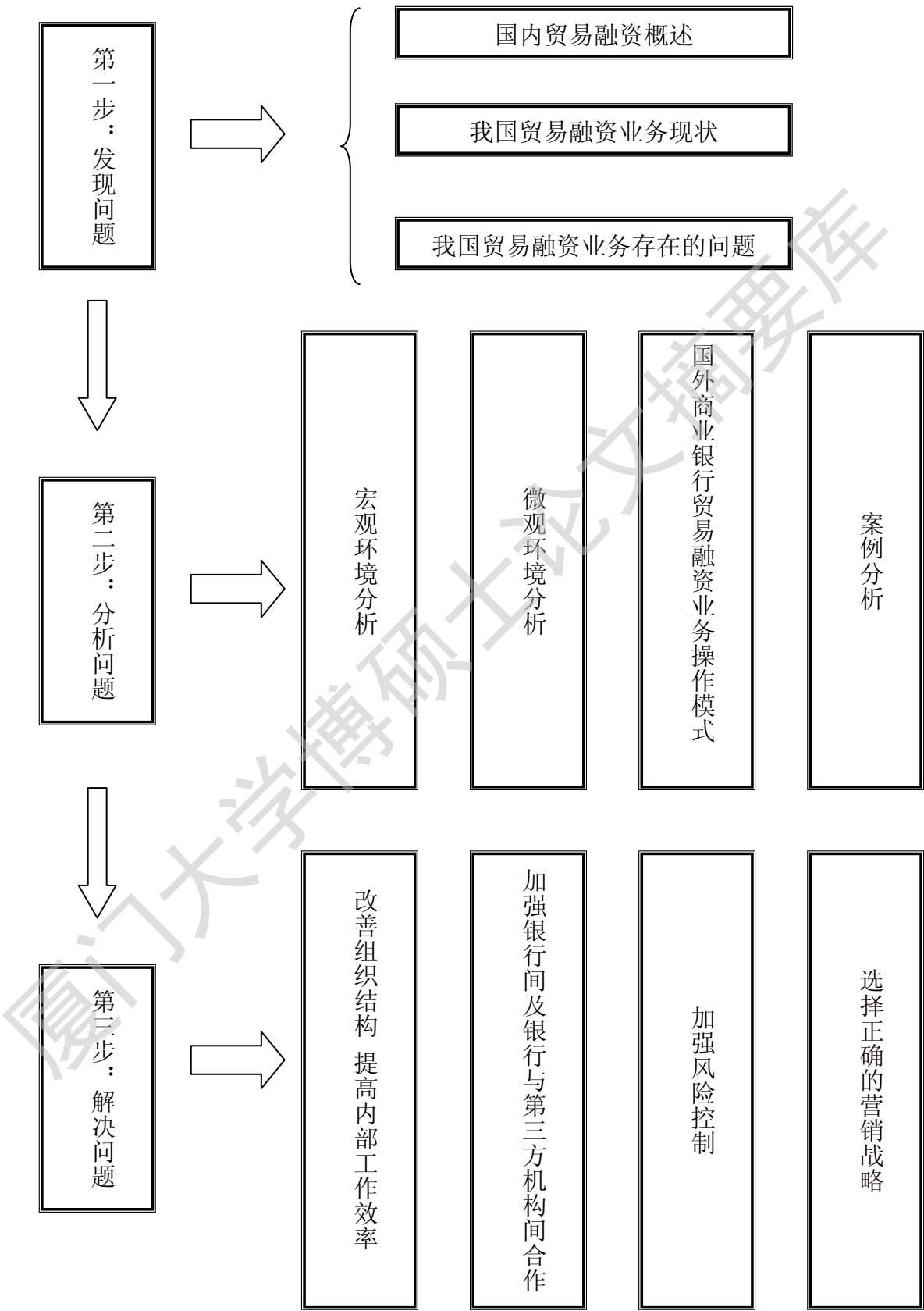


图 1：本文分析框架

第二章 国内贸易融资概述

贸易对经济发展至关重要。自改革开放以来,我国国内贸易持续快速发展,市场规模不断扩大,国内贸易活动逐步多元化,形成了多种经济主体充分竞争、竞相发展的格局。商业银行作为推动经济金融发展的核心力量,在贸易主体——工商企业的成熟壮大过程中,在结算、融资等方面给与了极大的帮助和支持。

第一节 国内贸易融资的基本概念

根据《巴塞尔协议》的第 244 条的定义,贸易融资是指在商品交易中,运用结构性短期融资¹工具,基于商品交易(如原油、金属、谷物等)中的存货、预付款、应收账款等资产的融资。对于这种融资,借款人除以商品销售收入作为还款来源外,没有其它生产经营活动,并且在资产负债表上没有其它实质资产,因此其本身没有独立的还款能力。这种融资的结构化特性旨在弥补借款人较低的信用等级。融资的风险主要反映在融资的自偿性程度以及贷款人对交易进行结构化设计方面的技能,而不是借款人本身的信用等级。

在实务中,国内金融界进一步将贸易融资解读为自偿性贸易融资,并将其定义为根据企业的真实贸易背景和上、下游客户的资信实力,以单笔或额度授信的方式,配合银行的短期金融产品和封闭融资操作,以企业销售收入或贸易所衍生的确定的未来现金流作为直接还款来源的结构性短期融资。

因此,针对国内贸易所产生的融资业务即是围绕国内贸易中核心企业的交易链,以交易过程的应收账款或存货所对应的未来现金流为还款来源的融资业务。

第二节 贸易融资的业务特点

贸易融资依托于真实的商品或服务贸易,强调贸易的连续性和交易程序的完整性,强调整条供应链的健康及交易对手的规模、资信和实力,突出自偿性特点,银行融资金额、期限与真实交易相匹配,采取灵活的授信额度使用控制,因此贸

¹结构融资:指企业将拥有未来现金流的特定资产剥离开来,并以该特定资产为标的进行融资。结构融资的对象是特定的资产,而非资产所有者,注重的是资产所衍生的未来现金流,而非企业的资信。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库